

4. Панкрухин А.П. Маркетинг образовательных услуг в высшем и дополнительном образовании : учеб. пособие. М. : Интерпракс, 1995.

5. Сагинова О.В. Природа и характеристики образовательных услуг // Маркетинг. 2005. №3. С. 53–54.

6. Торкунов А. О мониторинге вузов, цитировании ученых и льготах для абитуриентов // Рос. газ. 2013. 15 янв.

7. Чеховская И.А. Маркетинговые стратегии реструктуризации промышленных предприятий : автореф. дис. ... канд. экон. наук. Волгоград : ВолгГТУ, 2008.

\* \* \*

1. Lazarev G. Kuda vedut stupeni professionalnogo obrazovaniya? // Vyisshiee obrazovanie v Rossii . 2008. № 7.

2. Latishev D.V. Ekonomicheskie predposylki razvitiya obrazovatel'nogo servisa [Elektronnyy resurs] // Grani poznaniya : elektron. nauch.-obrazovat. zhurn. 2012. № 5(19). URL : <http://grani.vspu.ru/files/publics/1355998140.pdf>.

3. Obrazovanie v Volgogradskoy oblasti. Statisticheskoe obozrenie / Volgogradstat. Volgograd, 2013.

4. Pankruhin A.P. Marketing obrazovatel'nykh uslug v vyisshem i dopolnitel'nom obrazovanii : ucheb. posobie. M. : Interpraks, 1995.

5. Saginova O.V. Priroda i harakteristiki obrazovatel'nykh uslug // Marketing. 2005. № 3. С. 53–54.

6. Torkunov A. O monitoringe vuzov, tsitirovaniy uchenykh i lgotah dlya abiturientov // Ros. gaz. 2013. 15 yanv.

7. Chehovskaya I.A. Marketingovyye strategii restrukturalizatsii promyshlennykh predpriyatiy : avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk. Volgograd : VolgGTU, 2008.

### *Marketing strategies of the innovation development of higher educational institutions*

*There is substantiated the necessity of strategic innovations in the work of higher educational institutions. There are marked out the types of marketing strategies depending of the goals of growth and character of innovations. There is suggested the specificity of management of the combined strategy of marketing with consideration of higher educational institution development.*

*Key words: combined marketing strategy, diversification, higher educational institution, educational services, innovation development, strategic innovations.*

(Статья поступила в редакцию 14.03.2014)

**Ю.В. МЕЛЬНИКОВА**  
(Волгоград)

### **НАЛОГОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КАК ПРЕВЕНТИВНАЯ МЕРА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Доказывается, что эффективное функционирование налогового менеджмента с учетом специфики бизнеса способствует построению устойчивой системы налогового планирования, широкому использованию налоговых преференций и сохранению платежеспособности.*

*Ключевые слова: налоговое бремя, налоговый менеджмент, налоговая оптимизация, налоговые льготы и преференции, платежеспособность.*

В нестабильных условиях экономического развития и под воздействием внешних факторов учредители предприятий и индивидуальные предприниматели стремятся как можно более эффективно расходовать собственные ресурсы и минимизировать расходы. На текущем этапе развития российских компаний определенную часть получаемой валовой прибыли организация обязана направить на уплату налогов и сборов, взимаемых на территории нашего государства.

Согласно действующей налоговой политике, величина налогового бремени определяется как вся совокупность подлежащих к уплате налоговых платежей и иных сборов налогового характера за определенный период времени. С точки зрения налоговых доходов консолидированного бюджета государства налоговое бремя – это доля фактических налоговых поступлений в бюджетную систему (за основу берется ВВП).

Стоит только взглянуть на налоговые ставки основных федеральных законов, как становится понятно: большинству стабильно развивающихся организаций не выжить при таком уровне налоговой нагрузки. Большая часть предприятий, выплатив все причитающиеся налоги государству, существенно сокращает размер чистой прибыли, которую их руководство могло бы потратить на увеличение производственных мощностей, переобучение штата сотрудников, повышение качества выпускаемой продукции, расширение рынков сбыта.

Особенно остро эту проблему ощущают субъекты малого предпринимательства. По данным статистики, которую приводит «Российская газета», в стране ежегодно сокращается число индивидуальных предпринимателей (практически на 150–200 тыс.), и виной тому зачастую – несовершенства налогового законодательства в сфере налоговых льгот, преференций и программ развития малого бизнеса [1, с. 1].

В этой связи назревает необходимость внедрения на предприятиях такой разновидности управления, как налоговое. В развитых и стабильных европейских странах выделение специального налогового отдела в финансово-организационной структуре компании – обычное дело, т.к. большинство государств Европы ориентировано на континентальную модель построения учетной системы, где высока степень вмешательства государства в учетную практику предприятий и в целом система бухгалтерского учета испытывает сильное влияние налогового законодательства [2, с. 43]. Российская Федерация номинально также отнесена к континентальной модели учета, только с рядом оговорок. Во-первых, из-за нестабильности налогового законодательства, как было сказано выше, предприятия в общей своей массе зачастую вынуждены работать не самым эффективным образом, постоянно растущая налоговая нагрузка, в итоге отрицательно воздействует на платежеспособность российских организаций [3]. Во-вторых, в системе финансового менеджмента организаций редко выделяется особое структурное подразделение, которое призвано вести налоговый учет в целях своевременной уплаты налога на прибыль, грамотно администрировать возврат и перезачет НДС, выступать налоговым агентом в целях перечисления налога на доходы физических лиц, перечислять страховые взносы. Зачастую эти функции возложены на одного из бухгалтеров, и, как следствие, отсутствуют должный контроль и ответственность в случае нарушения сроков уплаты. В-третьих, само понятие «налоговый менеджмент» в современных российских реалиях воспринимается пока лишь как легальная возможность сэкономить на налогах, и не берутся во внимание остальные аспекты этого многозначного финансового инструментария. Определение оптимальных объемов налоговых платежей – проблема каждого предприятия или лица, ведущего индивидуальный бизнес. Действия компаний по определению и расчету оптимальных объемов обязательных платежей в бюджет называют

системой корпоративного налогового менеджмента, или управлением налоговой нагрузкой. При этом на практике минимальные выплаты оказываются не всегда оптимальными. Например, предприятие, выделяющееся из общей массы слишком маленькими налоговыми выплатами, рискует навлечь на себя дополнительные проверки со стороны налоговых органов, что может привести к дополнительным издержкам в виде штрафных санкций, пеней, штрафов в размере 20–40% от неуплаченной суммы налогов [4, ст. 122]. Налоговый менеджмент предполагает оптимизацию бремени и структуры налогов со всех точек зрения. Любой прием налогового менеджмента должен отвечать ряду обязательных критериев: быть эффективным, легальным и надежным. По мнению Е.В. Шестаковой, наиболее эффективным методом, естественно, является налоговая оптимизация – сокращение налоговых выплат в пользу государства всеми не запрещенными законом способами. При этом немаловажную роль играют выбор учетной политики на предприятии, разработка схем сделок, определение структуры активов и грамотная организация налогового учета [5, с. 3, 85, 89–93]. Существует ряд коммерческих организаций, предлагающих на рынке свои услуги и именуемых налоговыми консультантами. С начала 2000-х гг. услуга налогового консультирования была крайне распространена, и специалисты, имеющие соответствующее образование и требуемый уровень подготовки, оказывали консалтинговые услуги в рамках налогового планирования, а также отстаивали интересы налогоплательщиков в суде. Деятельность эта развивалась и развивается до сих пор достаточно бурно еще и потому, что проект Федерального закона «О налоговом консультировании» до сих пор находится на рассмотрении Экспертного совета Комитета Государственной Думы по бюджету и налогам, и это не первая редакция проекта. Следовательно, сама процедура налогового консалтинга ассоциируется прежде всего именно с налоговой оптимизацией как налоговой экономией. Однако, с нашей точки зрения, целью минимизации налогов является не уменьшение размера какого-нибудь налога как одномоментная процедура, а увеличение всех финансовых ресурсов предприятия на перспективу. Оптимизация налоговой политики предприятия позволяет избежать переплаты налогов в данный момент налогового периода, пусть не намного, но в условиях отдаленной перспективы текущие суммы выше тех, которые бу-

**Основания, предполагающие предоставление налоговой отсрочки  
(составлено автором с использованием [4, ст. 64; 6, с. 7])**

Основание	Тип преференции	Срок	Ограничение по сумме	Плата за пользование	Примечание / документ
1. Обстоятельства непреодолимой силы	Отсрочка / рассрочка	До 1 года	Размер чистых активов	Не предусмотрена	Заключение органов МЧС о сумме ущерба
2. Задержка бюджетного финансирования	Отсрочка / рассрочка	До 1 года	Нет	Не предусмотрена	Письма главных распорядителей бюджетных средств
3. Угроза возникновения признаков банкротства	Отсрочка / рассрочка	До 1 года	Размер чистых активов	½ ставки рефинансирования ЦБ РФ	Данные анализа финансового состояния, проведенного ФНС
4. Имущественное положение физического лица	Отсрочка / рассрочка	До 1 года	Рыночная стоимость принадлежащего физическому лицу имущества	½ ставки рефинансирования ЦБ РФ	Сведения о движимом и недвижимом имуществе
5. Сезонный характер проводимых работ	Отсрочка / рассрочка	До 1 года	Размер чистых активов	½ ставки рефинансирования ЦБ РФ	Сведения о доходе от деятельности из Перечня сезонных отраслей
6. Перемещение товаров в Таможенном союзе	Отсрочка / рассрочка	До 1 года	Размер чистых активов	В соответствии с таможенным законодательством	В соответствии с законодательством
7. НИОКР, техническое перевооружение производства	Кредит	От 1 года до 5 лет	До 100% стоимости оборудования или исследований	От ½ до ¾ ставки рефинансирования ЦБ	Документ, в котором раскрыты 1) основание для получения кредита; 2) факт приобретения и стоимость приобретенного заявителем оборудования; 3) бизнес-план инвестиционного проекта
8. Инновационная деятельность	Кредит	От 1 года до 5 лет	По соглашению сторон	От ½ до ¾ ставки рефинансирования ЦБ	
9. Государственный оборонный заказ	Кредит	От 1 года до 5 лет	По соглашению сторон	От ½ до ¾ ставки рефинансирования ЦБ	
10. Резидент зоны территориального развития	Кредит	От 1 года до 5 лет	До 100% цены амортизируемого в рамках инвестпроектов имущества	Не предусмотрена	

дуг подвержены инфляции. В период высоких налоговых ставок неправильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям в виде неплатежеспособности и, как следствие, вызвать банкротство предприятия. Ситуация, когда предприятие платит все налоги, беспрекословно следуя нормам закона, без учета специфики собственного бизнеса, встречается все реже и свидетельствует об отсутствии налогового управления и планирования на конкретно взятом предприятии. Сокращение налоговых выплат лишь на первый взгляд ведет к увеличению размера чистой прибыли предприятия. Эта зависимость не всегда бывает такой прямой. Вполне возможно, что сокращение одних налоговых платежей приведет к увеличению других, а также к финансовым санкциям со стороны налоговых органов, поэтому наиболее экономически результативным

способом увеличения прибыльности предприятия является не просто сокращение размеров налоговых платежей, а надежное построение эффективной системы управления налоговой политики предприятия на долгосрочную перспективу.

Важнейший современный инструмент финансового менеджмента – выбор одной из возможных предоставляемых государством налоговых преференций. Грамотное использование мер поддержки российского предпринимательства должно осуществляться путем создания специальных льготных налоговых режимов или предоставления иных преференций на законных основаниях. Особо стоит выделить налоговый кредит, который предусматривает отсрочку планируемых к уплате налоговых платежей на срок, оговоренный заранее с уплатой процентов за пользование таким образом сэкономленной суммой.

Отсрочка актуальна для предприятий с идеальной налоговой историей, в которой значительную долю активов занимают внеоборотные средства, что сказывается на возможности погашения краткосрочных обязательств. По разным основаниям возможны разные формы отсрочки. Может быть предоставлена отсрочка (перенос срока уплаты налога одним платежом), рассрочка (перенос срока уплаты с поэтапной уплатой суммы задолженности) или инвестиционный налоговый кредит (форма отсроченного платежа или бюджетного кредитования) [4, ст. 64]. Подробности предоставления различных форм отсрочек приведены в табл. на с. 134.

Как видно из таблицы, ряд организаций, занятых в инвестиционной, инновационной, сезонной деятельности, вправе законным образом выстроить систему налогового менеджмента таким образом, чтобы уплачивать налоговые платежи с рассрочкой и в тот момент, когда для этого имеются денежные ресурсы, ведь налоговые платежи организации снижают чистый доход, влияя тем самым на уровень ее платежеспособности. Именно поэтому первоочередной задачей налогового менеджмента является предвидение всех изменений налоговой политики государства, законодательной базы налогообложения и выстраивание четкой и надежной системы налогового планирования в целях предупреждения неплатежеспособности.

Регулярное использование и пересмотр производственной налоговой политики с учетом особенностей конкретной бизнес-деятельности приводят к грамотному распределению финансовых ресурсов за счет направления их в первую очередь на те нужды, которые имеют первоочередное значение.

#### Литература

1. Мамонов Е.А. Малыши хотят в группы // Рос. газ. 2013. 10 дек.
2. Умаров Х.С. Основные модели учета и отчетности в мире // Аудитор. 2013. №6. С. 43–48.
3. Росстат: почти 30% предприятий в России убыточны [Электронный ресурс]. URL : <http://www.vestifinance.ru/articles/37317> (дата обращения: 06.03.2014).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1. Ст. 122 (действующая редакция от 01.01.2014) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : информ. справ.-прав. система. URL : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_164917](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164917).

5. Шестакова Е.В. Оптимизация налогов. Ростов н/Д. : Феникс, 2013.

6. Золотарева С., Бердашкевич В. Легальные способы отсрочки уплаты налогов // Финансовый директор. 2013. №12. С. 7–12.

\* \* \*

1. Mamonov E.A. Malyishi hotyat v gruppyi // Ros. gaz. 2013. 10 dek.

2. Umarov H.S. Osnovnyie modeli ucheta i otchetnosti v mire // Auditor. 2013. № 6. S. 43–48.

3. Rosstat: pochni 30% predpriyatii v Rossii ubyitochnyi [Elektronnyiy resurs]. URL : <http://www.vestifinance.ru/articles/37317> (data obrascheniya: 06.03.2014).

4. Nalogovyy kodeks Rossiyskoy Federatsii. Ch. 1. St. 122 (deystvuyuschaya redaktsiya ot 01.01.2014) [Elektronnyiy resurs] // KonsultantPlyus : inform. sprav.-prav. sistema. URL : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_164917](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164917).

5. Shestakova E.V. Optimizatsiya nalogov. Rostov n/D. : Feniks, 2013.

6. Zolotareva S., Berdashkevich V. Legalnyie sposobyi otsrochki uplatyi nalogov // Finansovyyi direktor. 2013. № 12. S. 7–12.

#### *Tax management as a preventive measure of enterprise's inability to pay*

*There is proved that the effective functioning of the tax management with consideration of business specificity favours the formation of the steady system of tax planning, wide use of tax preferences and keeping the ability to pay.*

Key words: *tax burden, tax management, tax optimization, tax benefits and preferences, ability to pay.*

(Статья поступила в редакцию 14.03.2014)